



GULF GENERAL COOPERATIVE
INSURANCE COMPANY

eye on the future

عين على المستقبل

Eye on the future

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يسر مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني أن يقدم التقرير السنوي الذي يغطي النتائج المالية للشركة و إنجازاتها. مرفقاً معها القوائم المالية المدققة من مراجعي الحسابات (البسام والنمر و كي بي إم جي الفوزان والسدحان) مبيناً فيها الإيضاحات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. ويتضمن التقرير أهم التطورات و النتائج المالية , و الأنشطة التنفيذية و الإفصاح حسب اللوائح و الأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية بالمادة رقم (٤٣) من قواعد التسجيل والادراج والمادة (٩) من لائحة حوكمة الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

١. مقدمة عن الشركة:

تأسست الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (الخليجية العامة) كشركة مساهمة سعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١٢/ق, وتاريخ ١٧ محرم ١٤٣١هـ (الموافق ٣ يناير ٢٠١٠م) وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٩٦٦٢٠ وتاريخ ٩ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٥ يناير ٢٠١٠م) والمجدد بتاريخ ١٤٣٦/١/١٩هـ.

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية وفق أنظمة التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي الكريم رقم م/٨٥ بتاريخ ٥ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ٣ ديسمبر ٢٠٠٨م) وقرار مجلس الوزراء رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣ ذي الحجة ١٤٢٩هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠٠٨م). حصلت الشركة على ترخيص مزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٠م). وجدد الترخيص بتاريخ ١٩/٣/١٤٣٧هـ ولمدة ثلاث سنوات. كما حصلت الشركة على تجديد التأهيل (تجديد التأهيل السنوي) من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ ١٧/١١/١٤٣٦هـ الموافق ١/٩/٢٠١٥م.

تهدف الخليجية العامة إلى مزاولة أعمال التأمين والخدمات المتعلقة بها التي تتضمن إعادة التأمين بموجب نظام الشركة ووفقاً للقوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية . والشركة مملوكة بنسبة ٣٠% من قبل مساهمين سعوديين و ٣٠% من قبل شركات خليجية مملوكة من قبل مساهمين سعوديين وبنسبة ٤٠% بإكتتاب عام . وتم إدراج الشركة في سوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية (تداول).

أبرمت الخليجية العامة إتفاقية مع الشركة السعودية العامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة بحرينية مقفلة) وشركة الخليج التعاوني للتأمين المحدودة (شركة مساهمة بحرينية مقفلة) والتي بموجبها تم الموافقة على مبلغ الشهرة بواقع (٣٦,٢٦) مليون ريال سعودي ، وتم تحويل كلا المحفظتين في ١٩ مايو ٢٠١٢م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

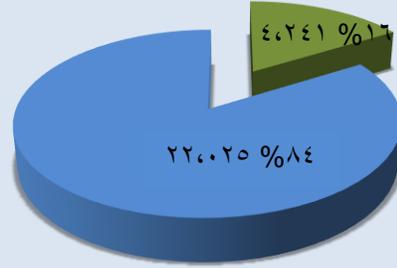
يبلغ عدد أسهم (الخليجية العامة) ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (عشرون مليون سهم) وذلك بقيمة أسمية ١٠ ريال للسهم الواحد وتم طرح ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم (ثمانية ملايين سهم) في سوق الأسهم السعودي وبالتالي يبلغ رأسمال (الخليجية العامة) ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (مئتا مليون ريال سعودي) مدفوعة بالكامل.

٢. نشاطات (الخليجية العامة) الرئيسية:

نشاط (الخليجية العامة) الرئيسي يتمثل في ما نصت عليه المادة الثالثة من النظام الأساسي للشركة وفقاً لأحكام نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة وعلى سبيل المثال لا الحصر التأمين الهندسي وتأمين المركبات وتأمين الحريق والممتلكات والتأمين البحري والتأمين الصحي التعاوني وغيرها من منتجات التأمين الأخرى.

ساهمت أنشطة التأمين المختلفة بالشركة في تحقيق إيرادات لـ (الخليجية العامة) خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (السنة المالية ١٢ شهراً) حسب الجدول الآتي :-

المجموع	التأمين العام	التأمين الصحي	البيان (ألف ريال سعودي)
٢٥٥,١٥٢	٢٢٣,٦٦٢	٣١,٤٩٠	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٢٢,٦٩٠)	(١٠٥,٧٧١)	(١٦,٩١٩)	الأقساط المعاد تأمينها
١٣٢,٤٦٢	١١٧,٨٩١	١٤,٥٧١	صافي الأقساط المكتتبة
١٤,٣١٨	٨,٢٢٨	٦,٠٩٠	التغيير في الأقساط المحتجزة
١٤٦,٧٨٠	١٢٦,١١٩	٢٠,٦٦١	صافي الأقساط المستحقة
٢٦,٧٨٦	٢٦,٧٨٦	-	إيرادات عمولات إعادة التأمين
١٩١,٦٧٧	١٥٤,٥١٣	٣٧,١٦٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٢,٣٥٥)	(٦٥,٩٧٥)	(٢٦,٣٨٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩٩,٣٢٢	٨٨,٥٣٨	١٠,٧٨٤	صافي المطالبات المدفوعة
(١٤,٤٨٧)	(١٣,٤٣١)	(١,٠٥٦)	التغيير في المطالبات الغير مدفوعة صافي
٨٤,٨٣٥	٧٥,١٠٧	٩,٧٢٨	صافي المطالبات المتكبدة
٢٣,٤٢٩	٢٢,٧١٨	٧١١	احتياطي خسارة أقساط
(٢,٨١٩)	(٢,٨١٩)	-	صافي نتائج الاكتتاب
٦٨,١٢١	٥٧,٨٩٩	١٠,٢٢٢	إيرادات أخرى
٩,٩٢٥	٩,٥١٦	٤٠٩	المصاريف التشغيلية و الإدارية
(٥١,٧٨٠)	(٤٥,٤٧١)	(٦,٣٠٩)	(عجز) فائض عمليات التأمين
٢٦,٢٦٦	٢٢,٠٢٥	٤,٢٤١	



٣. قرارات (الخليجية العامة) المهمة وتوقعاتها المستقبلية والمخاطر التي قد تواجهها:-

• قرارات (الخليجية العامة) المهمة التي حدثت خلال عام ٢٠١٦م:

- ١- أعلنت الخليجية العامة عن دعوة مجلس الإدارة السادة المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية و المنعقد بتاريخ ١٤٣٧/٠٤/٠٨هـ الموافق ٢٠١٦/٠١/١٨م. لإعادة إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- ٢- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٤٣٧/٠٤/٠٩هـ الموافق ٢٠١٦/٠١/١٩م عن عدم انعقاد إجتماع الجمعية العامة العادية والذي كان بتاريخ ١٤٣٧/٠٤/٠٨هـ الموافق ٢٠١٦/٠١/١٨م وذلك نظراً لعدم إكمال النصاب القانوني، وعليه فقد تقرر تأجيل الجمعية والدعوة لإجتماع ثاني .
- ٣- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٤٣٧/٠٤/١٨هـ الموافق ٢٠١٦/٠١/٢٨م عن دعوة مجلس إدارة الخليجية العامة السادة المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة العادية (المرّة الثانية) الذي عقد بتاريخ ١٤٣٧/٠٥/٠٨هـ الموافق ٢٠١٦/٠٢/١٧م.
- ٤- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٤٣٧/٠٥/٠٩هـ الموافق ٢٠١٦/٢/١٨م عن موافقة السادة المساهمين بتاريخ ١٤٣٧/٠٥/٠٨هـ الموافق ٢٠١٦/٠٢/١٧م على نتائج إجتماع الجمعية العامة العادية والتي عقدت بتاريخ ١٤٣٧/٠٥/٠٨هـ الموافق ٢٠١٦/٠٢/١٧م وهي كالآتي:-
أولاً : إعادة أنتخاب أعضاء مجلس الإدارة ولمدة ثلاث سنوات وهم :-
 ١. جمال بن عبدالله الدباغ - رئيس مجلس الإدارة
 ٢. سعود بن عبدالعزيز السليمان نائب رئيس مجلس الإدارة
 ٣. محمد بن فاروق تمر
 ٤. محمد علي إخوان
 ٥. ماجد بن ضياءالدين كريم
 ٦. محمد حسني جزيل
 ٧. سامي بن فؤاد بحراوي
 ٨. طاهر بن محمد عقيل
 ٩. محمد زاهر بن صلاح الدين المنجد
 ١٠. جودت بن موسى الحلبي

ثانياً : إجازة الأعمال التي قام بها مجلس الإدارة من تاريخ إنتهاء دورتهم حتى تاريخ إنعقاد الجمعية.

ثالثاً : إختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة حسب الفقرة (ب) من المادة الرابعة عشر من لائحة حوكمة الشركات وهم :-
أ- ماجد ضياء الدين فضل كريم (رئيس اللجنة)
ب- عاصم داناش عضو لجنة المراجعة
ت- محمد داغستاني عضو لجنة المراجعة

رابعاً : إختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة حسب الفقرة (ب) من المادة الخامسة عشر من لائحة حوكمة الشركات وهم :-
أ- جمال بن عبدالله الدباغ (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت)
ب- محمد زاهر المنجد عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
ت- محمد بن فاروق تمر عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
ث- إيهاب بن يوسف لنجاوي عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

- 5- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ٢١/٤/١٤٣٧هـ الموافق ٣١/١/٢٠١٦م عن أستلامها يوم بتاريخ ١٨/٤/١٤٣٧هـ الموافق ٢٨/١/٢٠١٦م خطاب مؤسسة النقد العربي رقم بخصوص إيقاف صلاحية إصدار أو تجديد وثائق تأمين المركبات وذلك إعتباراً من يوم الأحد ٢١/٤/١٤٣٧هـ الموافق ٣١/١/٢٠١٦م وذلك بسبب حصول مخالفات للأنظمة والتعليمات الخاصة بإصدار تغطيات تأمينية للمركبات.
- 6- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٤/٥/١٤٣٧هـ الموافق ٢٣/٢/٢٠١٦م عن أستلامها يوم بتاريخ ١٣/٥/١٤٣٧هـ الموافق ٢٢/٢/٢٠١٦م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٥٥١٦٢ المؤرخ بتاريخ ١٣/٥/١٤٣٧هـ الموافق ٢٢/٢/٢٠١٦م والمتضمن السماح للشركة بقبول مكسبين جدد في تأمين المركبات وبالتالي إصدار وتجديد وثائق تأمين المركبات اعتباراً من يوم الإثنين ١٣/٥/١٤٣٧هـ الموافق ٢٢/٢/٢٠١٦م.
- 7- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ٧/٧/١٤٣٧هـ الموافق ١٤/٤/٢٠١٦م أن عضو مجلس الإدارة الأستاذ سامي فؤاد بحراوي (مستقل) قد تقدم بإستقالته من منصبه الى مجلس الإدارة بتاريخ ١٤/٤/٢٠١٦م وقد تم قبول الاستقالة بتاريخ ١٤/٤/٢٠١٦م على أن تسري الأستقالة إعتباراً من تاريخ ١٤/٤/٢٠١٦م وأن سبب الاستقالة كان بناءً على طلبه.
- 8- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٤/٧/١٤٣٧هـ الموافق ٢١/٤/٢٠١٦م أن عضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد علي حسن إخوان (مستقل) قد تقدم بإستقالته من منصبه إلى مجلس الإدارة بتاريخ ٢١/٤/٢٠١٦م وقد تم قبول الأستقالة بتاريخ ٢١/٤/٢٠١٦م على أن تسري الأستقالة أعتباراً من تاريخ ٢١/٤/٢٠١٦م وأن سبب الاستقالة كان بناءً على طلبه.
- 9- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ٢١/٧/١٤٣٧هـ الموافق ٢٨/٤/٢٠١٦م عن عدم تجديد اتفاقية التأمين الطبي مع مجموعة شركات الجفالي والتي تنتهي بتاريخ ٣٠/٤/٢٠١٦م ، وتقدر

الأقساط السنوية للإتفاقية بحوالي ٤١ مليون ريال سعودي ، بما يعادل حوالي ١١% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للعام ٢٠١٥م، وكان متوقع أن يكون لها أثراً مالياً سلبياً على الأداء المالي للشركة لعام ٢٠١٦ م.

١٠- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٤٣٧/٠٨/١٠ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٥/١٧م استلامها بتاريخ ١٤٣٧/٨/٠٩ هـ خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠٨٤٧٤ المتضمن موافقة المؤسسة على تعيين الأستاذ إيهاب بن يوسف لنجاوي عضو مجلس إدارة (مستقل) على أن تكون عضويته مرتبطة بعضوية مجلس الإدارة الحالية. وسوف يعرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العامة لإقراره.

١١- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٤٣٧/٠٩/٠٣ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٦/٠٨م عن دعوة مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية العادية السادسة. بتاريخ ١٤٣٧/٠٩/١٥ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٦/٢٠م.

١٢- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٤٣٧/٠٩/١٦ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٦/٢١م عن عدم إنعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية والذي كان بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٢٠م وذلك نظراً لعدم إكمال النصاب القانوني، وعليه فقد تقرر تأجيل الجمعية والدعوة للاجتماع ثاني.

١٣- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٤٣٧/١٠/١٩ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٧/٢٤م عن دعوة مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني السادة المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العمومية العادية السادسة (الاجتماع الثاني) بتاريخ ١٤٣٧/١١/٠٥ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٨/٠٨م.

١٤- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٤٣٧/١١/٠٦ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٨/٠٩م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الثاني) وهي :-

أولاً: الموافقة على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١م.

ثانياً: الموافقة على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٢٠١٥/١٢/٣١م.

ثالثاً: الموافقة على تقرير مراقب الحسابات عن العام المالي ٢٠١٥/١٢/٣١م.

رابعاً: الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة (كي بي ام جي الفوزان والسدحان ، و البسام والنمر المحاسبون المتحالفون) لمراجعة

القوائم المالية للعام المالي ٢٠١٦م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابهما.

خامساً: الموافقة على ترشيح الأستاذ/ إيهاب بن يوسف لنجاوي عضو مجلس الإدارة (مستقل) لعضوية مجلس الإدارة حتى نهاية الدورة الحالية خلفاً لعضوية الاستاذ/ سامي

فؤاد بحراوي والذي تقدم باستقالته بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/١٤م.

سادساً: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وبين رئيس مجلس الإدارة الأستاذ / جمال بن عبد الله الدباغ (مجموعة الدباغ) والترخيص لها لعام قادم ، علماً بأن التعاملات التي حدثت في عام ٢٠١٥م كانت أقساط تأمين مكتتبة ٨,٤٩٢ ألف ريال بالإضافة إلى العقود التي تمت بين الخليجية العامة وسوبكوروب التي تمتلك مجموعة الدباغ حصة من الأسهم (طرف ذي علاقة بعضو مجلس الإدارة) بمبلغ ٤,٧٠٠ الف ريال خلال العام

٢٠١٥م.

سابعاً: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وبين عضو مجلس الإدارة الأستاذ / سعود بن عبدالعزيز السليمان مجموعة رولاكو والترخيص لها لعام قادم ، علماً بأن التعاملات التي حدثت في عام ٢٠١٥م كانت عبارة عن أقساط تأمين مكتوبة ٢,٢١٥ ألف ريال.

ثامناً: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وبين عضو مجلس الإدارة الأستاذ / محمد بن فاروق تمر مجموعة تمر والترخيص لها لعام قادم ، علماً بأن التعاملات التي حدثت في عام ٢٠١٥م كانت عبارة أقساط تأمين مكتوبة ١٣,٤٥٩ الف ريال.

تاسعاً: الموافقة على لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني (والمعدلة لعام ٢٠١٦م).

عاشراً: الموافقة على اللوائح الداخلية للجان مجلس الادارة واسلوب عمل اللجان ودليل عمل لجنة المراجعة.

الحادي عشر: إبراء ذمم أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال عام ٢٠١٥م .

الثاني عشر: الموافقة على صرف مبلغ (١,٢٦٠,٠٠٠) ريال مليون ومائتان وستون ألف ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي ٢٠١٥م. وفقاً لنص المادة (١٧) من النظام الأساسي للشركة.

١٥- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٩/١١/١٤٣٧هـ الموافق ٢٢/٠٨/٢٠١٦م عن إستلامها موافقة تجديد التأهيل (إعادة التأهيل) للشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ ١٧/١١/١٤٣٧هـ الموافق ٢٠/٠٨/٢٠١٦م، وذلك بموجب خطابها رقم ٢٣٧٨/٣٥٣١(ص) بتاريخ ١٩/١١/١٤٣٧هـ الموافق ٢٢/٠٨/٢٠١٦م.

١٦- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ٠٧/٠٣/١٤٣٨هـ الموافق ٠٦/١٢/٢٠١٦م عن أستلامها بتاريخ ٠٦/٠٣/١٤٣٨هـ الموافق ٠٥/١٢/٢٠١٦م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي والمتضمن الموافقة النهائية على منتجات التأمين التاليه (تأمين تلف المخزون في المستودعات المبردة - تأمين على الأجهزة والمعدات الالكترونية - تأمين كافة الأخطار للمقاولين - تأمين جميع أخطار التركيب - تأمين محلات المجوهرات - تأمين جميع مخاطر المجوهرات - تأمين خسائر الأرباح الناتجة عن تعطل الآلات - تأمين تعطل الآلات - تأمين الشحن البحري - تأمين النقل البري والبحري - تأمين ضد مخاطر الزوارق واليخوت - التأمين على بدن ومكائن القطع البحرية - تأمين تعويضات العاملين - تأمين تجهيزات وآليات المقاولين - تأمين الحريق - تأمين مسئولية مخاطر الشحن والتفريغ - تأمين ضد جميع مخاطر الممتلكات(LM-7) - تأمين ضد جميع المخاطر الممتلكات(ABI) - تأمين ضد جميع مخاطر الممتلكات (الضرر المادي والخسارة التبعية) - تأمين النقل البحري المفتوح - تأمين نقل الشاحنات.

١٧- أعلنت الخليجية العامة بتاريخ ١٥/٠٣/١٤٣٨هـ الموافق ١٤/١٢/٢٠١٦م عن أستلامها بتاريخ ١٤/٠٣/١٤٣٨هـ الموافق ١٣/١٢/٢٠١٦م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٠٢٨٩٤٦ والمتضمن الموافقة النهائية على بيع منتج تأمين السفر.

التوقعات المستقبلية:

تسعى الشركة الخليجية العامة إلى تطوير منتجاتها في سوق التأمين وتماشياً مع رؤيتها وخطة عملها لمدة ثلاث سنوات تعتزم:

- السعى إلى خفض الخسائر العالية في تأمين المركبات والتخلص من الحسابات ذات المخاطر العالية.
- زيادة بيع منتجات التأمين بشكل عام مثل تأمين الممتلكات نتيجة زيادة الوعي لمفهوم التأمين لدى شرائح المجتمع السعودي وانتشار ثقافة التأمين.
- اعتماد بيع بعض المنتجات عن طريق الموقع الإلكتروني للشركة مما يسهل الكثير من الاجراءات ويعزز مكانة الشركة في السوق التأمينية.
- استعادة أعمال مريحة نسبياً فُقدت سابقاً.
- استقطاب عملاء الشركات الصغيرة والمتوسطة والحصول على موقع تنافسي في هذه الفئة.
- زيادة فروع وإنشاء نقاط بيع في عدد من محافظات المملكة .

٣-أ- المخاطر الحالية:

إن الخطر ملازم لنشاط شركات التأمين بشكل عام وأن الشركة تقوم بإدارة منتجات التأمين من خلال عملية التحديد المستمر والقياس والمراقبة بناءً على حدود المخاطر و على ضوابط أخرى. إن عملية إدارة المخاطر تعتبر حرجة بالنسبة لاستمرارية الشركة في تحقيق الأرباح و كل شخص داخل الشركة يكون مسؤولاً عن حالات التعرض للخطر المتعلقة بمسؤولياته أو مسؤولياتها. إن سياسة الشركة هي مراقبة مخاطر العمل من خلال عمل خطة إستراتيجية.

هيكل إدارة المخاطر:

مجلس إدارة الشركة:

إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن نهج إدارة المخاطر و عن الموافقة على قواعدها وإستراتيجياتها.

إدارة المخاطر:

هي الإدارة المعنية بإدارة المخاطر التي تواجهها الشركة ضمن قابليتها لمواجهة المخاطر المحددة مسبقاً و بالإبلاغ المستمر عن فاعليتها في إدارة المخاطر.

الإدارة العليا:

الإدارة العليا هي المسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن قابليتها للمخاطر المحددة مسبقاً.

و فيما يلي ملخص للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها تقليل تلك المخاطر من قبل الإدارة التنفيذية :

١. المخاطر المالية:

الأداة الرئيسية للشركة هي المديونية الناشئة عن عقود التأمين، إعادة التأمين، النقد و النقد المعادل الإستثمار من إيداعات المرابحة، الإيداعات الإحتياطية(القانونية)، المطالبات القائمة الناتجة من إعادة التأمين و الوسطاء، و الناتجة من حملة عقود التأمين (العملاء أصحاب العقود) و أصول أخرى معينة و ديون.

المخاطر الرئيسية الناجمة عن الأدوات المالية للشركة هي مخاطر السوق و مخاطر أسعار العمولات و مخاطر تبادل العملات الأجنبية و مخاطر الإئتمان و مخاطر السيولة. يراجع مجلس الإدارة السياسات الخاصة بإدارة هذه المخاطر و من ثم يوافق عليها و يتم تلخيصها فيما يلي:

مخاطر السوق:

أدى تقلب و انخفاض أسعار البترول خلال السنة الماضية في لعب دور أساسي في أسعار التأمين بيع منتجاتها حيث تم عدم تجديد بعض العقود للمشاريع الهندسية و بالتالي عدم التأمين عليها وعلى الممتلكات وعلى التأمين الطبي لموظفي هذه الشركات مما كان له الأثر السلبي في قطاع التأمين .

مخاطر سوق الأسهم:

تتعرض الشركة لمخاطر السوق فيما يخص إستثماراتها. و تدار مخاطر السوق عن طريق الإستثمار في الصناديق ذات السمعة الجيدة و التي تحفظ الإستثمارات في محافظ متنوعة و عن طريق المتابعة المستمرة للتطورات في أسواق الأسهم و السندات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه تتم متابعة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حركات سوق الأسهم و السندات متضمنة تحليل الاداء التشغيلي و المالي للشركات المستثمر فيها.

مخاطر العملات:

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على ودائعها. تستخدم الشركة الودائع المحققة خلال ثلاثة أشهر و حتى خمس سنوات على التوالي بإستثناء الودائع المقيدة والتي تتطلب أن تحفظ وفقاً لأنظمة المملكة العربية السعودية بدون أن تحصل الشركة على أي عمولة. و تقوم الإدارة بالحد من مخاطر أسعار العملات للأدوات المالية الأخرى وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملات المسيطرة على أدواتها المالية.

مخاطر الائتمان:

تسعى الشركة للحد من مخاطر ائتمانها المتعلقة بالعملاء وذلك بإتباع السياسة الخاصة بضبط الائتمان ومراقبة المطالبات القائمة بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة. وتقوم الشركة بتقدير مخصص إنخفاض معين (أو محدد) لكل حالة على حدى. بالإضافة إلى المخصصات المعينة، حيث أن الشركة تقوم بعمل محفظة مخصص إضافي، والتي تقدر على أساس جماعي بناءً على أعمار أقساط الذمم المدينة المستحقة. وتسعى الشركة للحد من مخاطر ائتمانها المتعلقة بالأطراف الأخرى وذلك عن طريق الإيداع بالبنوك ذات السمعة الطيبة. كما يتم إعادة التأمين مع أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني مرتفع ويتم إستبعاد مخاطر التركيز عن طريق إتباع السياسات التوجيهية فيما يتعلق بحدود الأطراف الأخرى المحددة كل سنة من قبل مجلس الإدارة و كذلك تخضع لمراجعات منتظمة. في تاريخ كل تقرير، كما تقوم الإدارة بتقييم الإستحقاق الائتماني لإعادة التأمين و تحديث إستراتيجية شراء إعادة التأمين والتأكد من وجود بدلات مناسبة للإنخفاض.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند إستحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال السائلة الكافية للوفاء بأي التزامات حال نشوئها.

٢. مخاطر التأمين:

تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في أن المطالبات الفعلية والمزايا المدفوعة تزيد عن القيمة الدفترية للإلتزامات التأمين. و تتم مراقبة مخاطر التأمين بإنتظام من قبل الشركة لضمان توافق المستويات مع نطاقات التردد المخطط لها (أو المتوقعة). و تكتب الشركة بشكل رئيسي

في التأمين الطبي والمركبات والممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين البحري ومخاطر الحوادث بشكل عام.

تحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أنها من المحافظ الأكثر تنوعاً و عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية الإكتساب والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

تمركز المخاطر:

تراقب الشركة تمركز مخاطر التأمين بشكل رئيسي من خلال درجة النشاط. ويكمن التمرکز الرئيسي في تأمين المركبات. وبما أن الشركة تعمل في المملكة العربية السعودية، فإن كافة مخاطر التأمين تم تدوينها في المملكة العربية السعودية.

مخاطر المطالبات:

تستخدم الشركة خيار تأمين مستقل يقوم بفحص دوري لنماذج مطالبات الشركة وإسقاط المطالبات توقعات المطالبات وكذلك التأكد من أن إحتياطيات المطالبات السنوية المغلقة كافية.

٣. مخاطر إعادة التأمين:

ولتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة أو نشاطات أو خواص الاقتصادية لمعيدي التأمين. ويتم اختيار معيدي التأمين وفق العوامل والتعليمات التالية والمحددة من قبل إدارة الشركة. و تلخص هذه المعايير في الآتي:

أ) الحد الأدنى لتصنيف الائتمان المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) و الذي يجب أن لا يقل عن BBB.

ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة.

ج) علاقة العمل الحالية والسابقة مع معيدي التأمين.

إضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما يقتضي الحال، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من إدارة الشركة قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين.

إن اتفاقيات معيدي التأمين الصادرة او المنتهيه؟ المتنازل عنها ؟ لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات القائمة المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقوم به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

٤. إدارة رأس المال:

تدير الشركة محفظة رأسمالها ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مئتا مليون ريال عن طريق تقييم النقص بين مستويات رأس المال المدرجة والمطلوبة على أساس منتظم. تتم التعديلات على مستويات رأس المال المتداول على ضوء التغيرات في أوضاع السوق وخواص المخاطر في أنشطة الشركة.

٥. المخاطر المستقبلية:

نظرا لطبيعة أعمال (الخليجية العامة) فإن إدارة المخاطر مخصصة لدراسة و تحليل وإدارة عدة مخاطر تحت مسؤوليتها مرتبطة بنشاطها؟ مثل مخاطر التأمين وإعادة التأمين و المخاطر التشغيلية والمخاطر الخارجية مثل مخاطر السوق و مخاطر تذبذب أسعار العملات بالإضافة إلى إدارة الأصول والخصوم. و من المخاطر التي واجهتها (الخليجية العامة) خلال العام ٢٠١٦م، والمتوقع أن تواجهها في المستقبل تتضمن الآتي على سبيل المثال لا الحصر:

- ١- التحديات القاسية في أوضاع السوق للمنافسة.
- ٢- التحديات الخاصة بالتحصيل بسبب الأوضاع الإقتصادي.
- ٣- محدودية القوى العاملة الموهوبة و ذات الخبرة في السوق.
- ٤- تحديات بإمكانية إحتفاظ الشركة بالموظفين السعوديين ذوي المؤهلات والمهارات المطلوبة.
- ٥- التحكم في Overbilling و الإحتيال بخصوص المطالبات.
- ٦- مخاطر الزكاة المرتبطة بمحافظ الإستثمار طويلة الأجل.
- ٧- حماية البيانات و المعلومات و التي تتضمن الهجمات الإلكترونية؟
- ٨- أزمات إدارية و إمكانية تخطي الأزمات.
- ٩- تقلب أسعار البترول.

٤- أصول وخصوم (الخليجة العامة) وتنتاج أعمالها والرسومات البيانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.

أ. قائمة المركز المالي (الأصول):

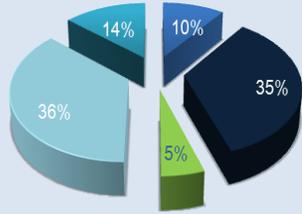
البيان	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف ريال سعودي
نقد وما يعادله	٢٨,٩١٩	١٥١,٩١٢	٧٩,٠٩٠	١٩٨,٨٠٤	١٢٥,١٣٦
ودائع المرابحة	١٨٣,٠٠٠	٧٧,٣٣٨	١٤٤,٠٠٠	.	.
أقساط مدينة، صافي	٦٢,٣٢٣	٦٩,٩٣٠	٨١,٨٢٧	١٠٨,٠٥٥	١٠٢,١١٧
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٤,٧٠٩	٥٤,٧٧٧	٥٣,٤٦٨	٧٧,٩٨٦	٦٥,١٧٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٦٠,٥١١	١١٣,٨١٥	٨٣,٣٠٧	١٣١,٧٧٨	١٣٢,٦٠٢
تكاليف وثائق تأمين مؤجلة	٦,٦٢٣	٧,٩٩٦	٨,٠٢٨	٨,٤٥٧	٧,٦٥٢
مطلوب من معيدي التأمين	١٣,٩٦٥	١٠,٨٣٤	١٦,٥٦٤	١٦,٨٠٩	٢٤,٧٠٧
مطلوب من أطراف ذات علاقة	-	-	-	-	٥٥,٨٠٩
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٢,٣١٤	١٨,٢٧٣	١٥,٦٢٦	١٤,٠٦٦	١٤,٥٨٣
مطلوب من عمليات حملة الأسهم	-	٦٧,٥٤١	.	٢٨,٩٩٥	.
أثاث وتجهيزات و معدات	١,٧٠٠	١,٧٩٦	٢,٠٨٠	٣,٣٢١	٥,١٢٥
استثمارات مدرجة قيمتها العادلة في قائمة الدخل	٣٣,٠١٥	٣٤,٥٤٦	٣١,٩٦٤	٢٩,٧٢٥	٢٦,٩٢٧
استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	١,٩٢٣	١,٩٢٣	٦,٠١٥	٥,٩٦٣	٣,٩٢٣
موجودات أخرى	٢٤٩	-	.	.	٢,٥٩٧
مطلوبات من عمليات التأمين	٣٠,١٢٩	-	٤٦,٦٢٦	-	٥٥,٩٠٧
شهرة	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠	٣٦,٢٦٠
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
مجموع الأصول	٥٣٥,٦٤٠	٦٦٦,٩٤١	٦٢٤,٨٥٥	٦٨٠,٢١٩	٦٧٨,٥١٥

ب. قائمة المركز المالي (الخصوم وحقوق المساهمين):

البيان	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف ريال سعودي	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف ريال سعودي
أقساط تأمين غير مكتسبة	٧٧,٨٢٣	١١٢,٢٠٩	١٠٨,٣٩٠	١٣٧,٢٧٢	١١٦,٠٦٧
مخصص عجز أقساط	١,١٥٧	٣,٩٧٦	٨٠٩	٣,٧٧٦	٢٠٢
مطالبات قائمة	١٣١,٩٦٣	١٩٩,٧٥٤	١٤٨,٧٢٧	٢٠١,٠٧٤	١٩٤,٨٧٣
دخل العمولات المؤجلة	٦,٨٦٧	٩,٢١٨	٩,٣٦٥	٩,٢٣٧	٨,٦٢٦
مطلوب إلى معيدي ووسطاء التأمين	٣٧,٥٠٤	٥٧,١٧٥	٥٢,٥٦٢	٦١,٢٩٣	٣٤,١١٠
مطلوب إلى عمليات المساهمين	٣٠,١٢٩	-	٤٦,٦٢٦	-	٥٥,٩٠٧
مطلوب إلى حملة الوثائق	٩,٥٢٥	١٠,٢٧٧	١٢,٨٦٥	١٦,٦٦٣	١٦,٣٧٦
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	٢٠,٦٧٠	١٢,٥٢٦	١٠,٨٢١	٨,٥٣٥	١٧,٥٦٠
فائض مجمع من عمليات التأمين	٨,٣٩٤	٥,٧٦٧	٥,٧٦٧	٢,٢٠١	١,٧٦٣
مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى	٣,٠٦٦	٢,٧٢٨	٤,٨٠٣	٢,٢٥٣	٥,٧٣٥
زكاة مستحقة	١٢,٥٢٠	٩,٤٩١	٦,١٠٦	٥,٢٧٠	١١,٤٢٥
العائد من استثمارات في ودائع نظامية	٢٤٩	-	-	-	-
مطلوبات إلى عمليات التأمين	-	٦٧,٥٤١	-	٢٨,٩٩٥	-
مطلوبات إلى أطراف ذات علاقة	-	-	-	٥,٣٧١	-
مطلوبات إلى أطراف ذات علاقة متعلقة بالشهرة	-	-	٩,٨٠٤	١٢,٧٥٩	٣٦,٢٦٠
مجموع الخصوم	٣٣٩,٨٦٧	٤٩٠,٦٦٢	٤١٦,٦٤٥	٤٩٤,٦٩٩	٤٩٨,٩٠٤
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١,٦٤٢	١,٦٤٢	١,٦٤٢	-	-
أرباح مدورة / (خسائر متراكمة)	٥,٨٩٦-	٢٥,٣٦٣-	٦,٥٦٨	١٤,٤٨٠-	٢٠,٣٨٩-
مجموع حقوق المساهمين	١٩٥,٧٧٣	١٧٦,٢٧٩	٢٠٨,٢١٠	١٨٥,٥٢٠	١٧٩,٦١١
مجموع الخصوم وحقوق المساهمين	٥٣٥,٦٤٠	٦٦٦,٩٤١	٦٢٤,٨٥٥	٦٨٠,٢١٩	٦٧٨,٥١٥

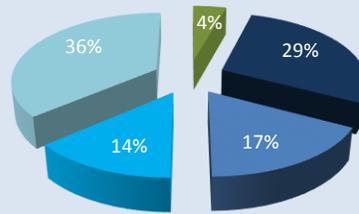
2012

حقوق المساهمين الخصوم اصول ثابتة اصول غير ثابتة نقد و ما يعادله



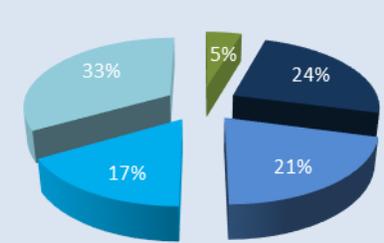
2013

الخصوم حقوق المساهمين نقد و ما يعادله اصول غير ثابتة اصول ثابتة



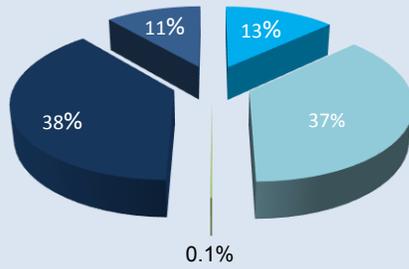
2014

الخصوم حقوق المساهمين نقد و ما يعادله اصول غير ثابتة اصول ثابتة



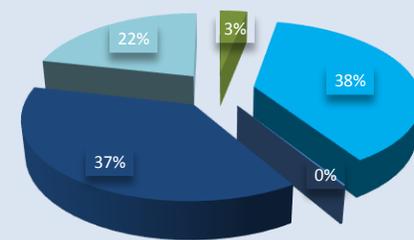
2015

نقد و ما يعادله اصول غير ثابتة اصول ثابتة مجموع الخصوم مجموع حقوق المساهمين



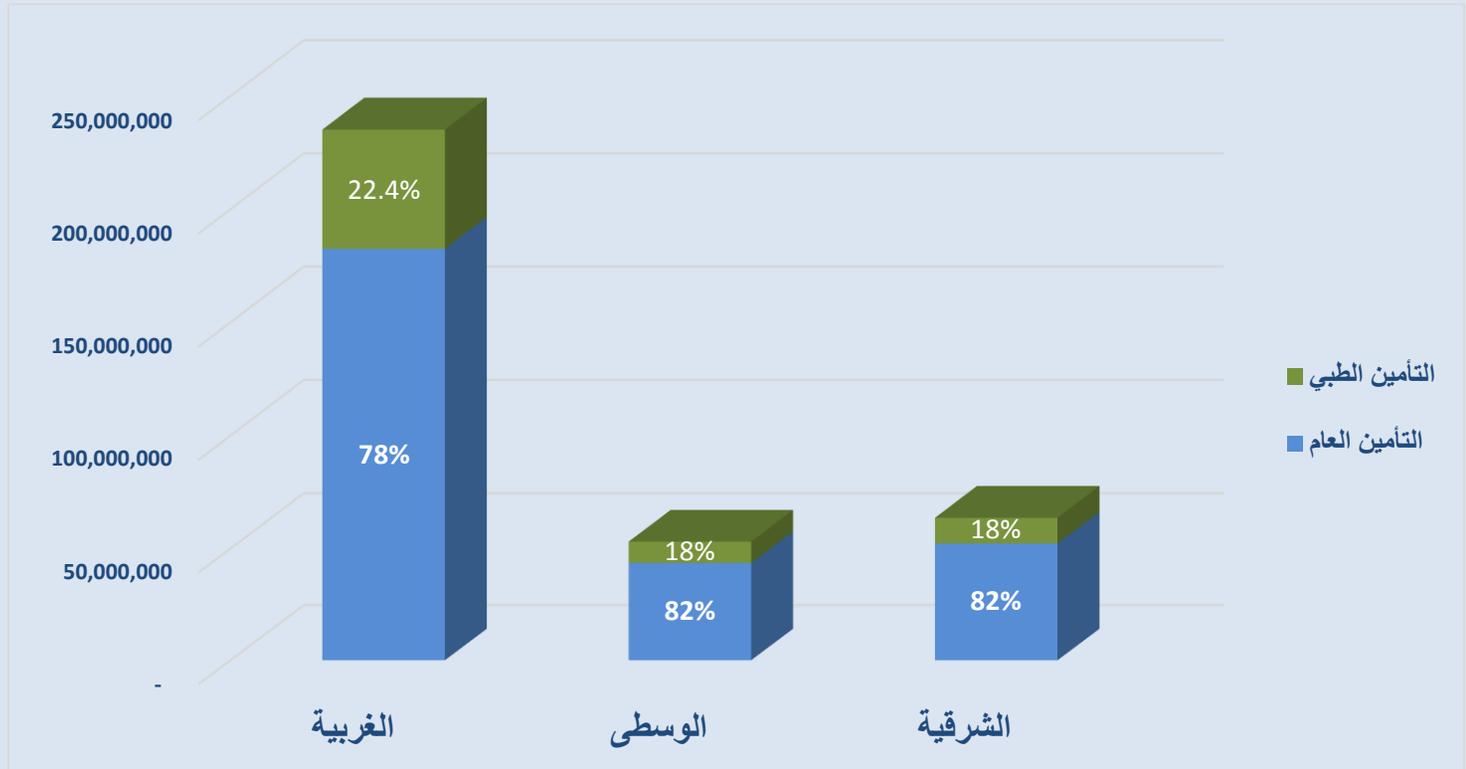
2016

مجموع حقوق المساهمين مجموع الخصوم اصول ثابتة اصول غير ثابتة نقد و ما يعادله



٥- التحليل الجغرافي لإيرادات (الخليجية العامة):-

تنحصر أعمال (الخليجية العامة) في المملكة العربية السعودية فقط ولا توجد لديها أي فروع خارجية أو شركات تابعة لها.



٦- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية (بالألف ريال سعودي) :-

البيان	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٥	٢٠١٦
نتائج العمليات التشغيلية	(٢٧,٣٩٦)	٢٤,٩٠٨
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣٥١,٩٤٦	٢٥٥,١٥٢
الأقساط المعاد تأمينها	(١٨٠,٦٧٥)	(١٢٢,٦٩٠)
صافي الأقساط المكتتبة	١٧١,٢٧١	١٣٢,٤٦٢
التغيير في الأقساط المحتجزة	(٢,٥١٠)	١٤,٣١٨
صافي الأقساط المستحقة	١٦٨,٧٦١	١٤٦,٧٨٠
إيرادات عمولات إعادة التأمين	٣٠,١٧٣	٢٦,٧٨٦
صافي المطالبات المتكبدة	١٤٣,٨٦٨	٨٤,٨٣٥
(عكس) احتياطي خسارة أقساط	٣,١٦٧	(٢,٨١٩)
مصاريف عمولات	٢٧,٨٤٠	٢٣,٤٢٩
صافي نتائج الاكتتاب	٢٤,٠٥٩	٦٨,١٢١
إيرادات أخرى	٢,٥٤٣	٩,٩٢٥
المصاريف التشغيلية و الإدارية	(٥١,٠٣٤)	(٥١,٧٨٠)
(عجز) فائض عمليات التأمين	(٢٤,٤٣٢)	٢٦,٢٦٦

يعود سبب تحقيق الربح في ٢٠١٦م إلى الإنخفاض في المطالبات المتكبدة و إرتفاع الأرباح المحققة من إستثمارات المساهمين و إستثمارات حملة الوثائق إضافة إلى الإنخفاض في الأحتياطيات الغنية. كما تود الشركة الإيضاح أنه لا توجد فروقات جوهرية بالنتائج التشغيلية مقارنة بتوقعاتها الغير معلنة.

٧- المعايير المحاسبية المتبعة للقوائم المالية :-

وفقاً لأحكام وأنظمة هيئة السوق المالية الصادرة بتاريخ ١٤٢٩/١/٢٥ هـ الموافق ٢٠٠٧/١/٢٧ م والذي ينص على إصدار القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) ، تؤكد الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاني بأنه قد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS) وليس وفقاً للمعايير المحاسبية للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

٨- الشركات التابعة ونشاطاتها الرئيسية والدولة المحل الرئيس لعملياتها والدولة محل تأسيسها:-

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد لديها أي شركات تابعة لها داخل أو خارج المملكة.

٩- تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:-

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد لديها أي أسهم أو أدوات دين للشركات التابعة لها. " لعدم وجود شركات تابعة لها "

١٠- سياسات (الخليجية العامة) في توزيع الأرباح :-

أوضحت المادة الرابعة والاربعون من النظام الأساسي للشركة الخليجية العامة على سياسة الشركة في توزيع أرباح للمساهمين على النحو التالي :-

- ١- إستثناء قيمة الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- ٢- تجنيب (٢٠%) من صافي الأرباح لتكون احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- ٣- يحق للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح من مجلس الإدارة تجنيب نسبة مئوية من صافي الأرباح السنوية لتكون احتياطي إضافي يخصص لأي غرض تحدده الجمعية العامة.
- ٤- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
- ٥- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة .
- ٦- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من المادة رقم (٤٤) النظام الأساسي للشركة وفقا للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

١١- وصف لمصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود للأشخاص:-

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد أي تغييرات في حقوق التصويت وذلك لأنها لم تبلغ من أحد المستثمرين غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر بأي تغيير في مصلحة متعلقة بفئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت خلال السنة المالية الحالية الأخيرة.

١٢ - وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين:-

الاسم	بداية السنة		نهاية السنة		نسبة التغيير
	عدد الأسهم	عدد أدوات الدين	عدد الأسهم	عدد أدوات الدين	
جمال عبد الله الدباغ	٣,٠٠١,٠٠٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	٠	%٠
سعود عبد العزيز السليمان	٣,٠٠١,٠٠٠	٠	٣,٠٠١,٠٠٠	٠	%٠
محمد فاروق تمر	٥٨١,٤٦٣	٠	٨٥١,٤٠٠	٠	-(٠,٠١)%
ماجد ضياء الدين كريم	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	%٠
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	%٠
محمد علي حسن إخوان (*)	٢,٠٠٠	٠	٢,٠٠٠	٠	%٠

محمد حسنى جزيل	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	%٠
سامي فؤاد بحراوي (**)	١,٠٠٠	٠	٠	٠	١,٠٠٠-	%(١٠٠)
طاهر محمد عمر عقيل	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	%٠
جودت موسى الحلبي	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	%٠
إيهاب يوسف لنجاوي	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	%٠

(*) استقال بتاريخ ٢١/٠٤/٢٠١٦ م.

(**) استقال بتاريخ ١٤/٠٤/٢٠١٦ م.

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يمتلك المدراء التنفيذيين أي أسهم في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني.

١٣- المعلومات المتعلقة بأي قروض على (الخليجية العامة):-

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يوجد لديها أي قروض بنكية أو قروض من شركات تمويلية أو قروض أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م .

١٤ - وصف لفئات وأعداد أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم :-

تقر (الخليجية العامة) بأنه لا يوجد لديها أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

١٥- وصف لاسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب (الخليجية العامة) لأي من أدوات دين قابلة للاسترداد:-

تقر (الخليجية العامة) بأنها لم تقوم بإسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابله للإسترداد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

١٦- عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٦م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م كانت

(٦) إجتماعات وتفاصيل سجل حضور الأعضاء عن كل إجتماع وتواريخ عقد الإجتماعات كالتالي:-

الاسم	١٨ يناير	١٧ فبراير	٢٦ ابريل	٢٠ يونيو	١٧ اكتوبر	٢١ نوفمبر	عدد الإجتماعات	نسبة الحضور
جمال عبد الله الدباغ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
سعود عبد العزيز السليمان	✓	×	×	✓	✓	×	٣	%٥٠
محمد فاروق تمر	×	×	✓	×	✓	×	٢	%٣٣
ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦	%١٠٠
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	✓	✓	✓	×	✓	✓	٥	%٨٣
محمد علي حسن إخوان ^١	×	×	-	-	-	-	٠	%٠
محمد حسنى جزيل	✓	✓	✓	✓	×	✓	٥	%٨٣
سامي فؤاد بحراوي ^٢	✓	✓	-	-	-	-	٢	%٣٣

طاهر محمد عمر عقيل	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	83%
جودت موسى الحلبي ^٢	✓	✓	✓	✓	x	✓	✓	83%
إيهاب يوسف لنجاوي ^٤	✓	✓	✓	✓	-	-	-	50%

- ^١ تم إستقالة الأستاذ محمد علي حسن إخوان في ٢١/٠٤/٢٠١٦ م.
^٢ تم إستقالة الأستاذ سامي فؤاد بحراوي في ١٤/٠٤/٢٠١٦ م.
^٣ تم تعيين الأستاذ جودت موسى الحلبي في ٠٩/١٢/٢٠١٥ م.
^٤ تم تعيين الأستاذ إيهاب يوسف لنجاوي في ٢٤/٠٤/٢٠١٦ م.

١٧ - المعلومات الجوهرية التي تتعلق بأي عقد تكون (الخليجية العامة) طرفاً فيها و توجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي:-

الاسم	عضو مجلس الإدارة	نوع العقد	قيمة العقد (ألف ريال سعودي)	مدة العقد
مجموعة رولاكو	سعود السليمان	بوليصة تأمين	١,٢٢٥	سنوي
مجموعة الدباغ	جمال الدباغ	بوليصة تأمين	٩,٠١٢	سنوي
مجموعة تمر	محمد تمر	بوليصة تأمين	١١,٨٣٣	سنوي
المجموع			٢٢,٠٧٠	

وتم اقرارها ضمن الجمعية العمومية بتاريخ ١٤٣٧/١١/٠٥ هـ الموافق ٠٨/٠٨/٢٠١٦ م.

١٨- تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد أي ترتيبات أو اتفاقات أبرمت تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتباً أو تعويض مالي.

١٩- تقر (الخليجية العامة) بأنه لا توجد أي ترتيبات أو اتفاقات أبرمت تنازل بموجبها أحد المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

٢٠- بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة لسداد الزكاة والمدفوعات الحكومية:-

البيان	المستحقات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (ريال سعودي)
مؤسسة النقد العربي السعودي	١,١١٢
مجلس الضمان الصحي التعاوني	٣١٥
مصلحة الزكاة والدخل (مستحقة)	٥,٤١٤
التأمينات الاجتماعية	١,٦٣٦
الإجمالي	٨,٤٧٧

- المستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي يمثل تكاليف الرقابة والإشراف والتي تسدد كل ربع سنة خلال فترة ٢١ يوم من تاريخ استحقاقه.

- المستحق لمجلس الضمان الصحي يمثل تكاليف الرقابة والإشراف والتي تسدد عن كل سنة مالية سابقة.

- المستحق من التأمينات الاجتماعية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.
- المستحق لمصلحة الزكاة والدخل ويمثل احتياطي الزكاة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٢١- تقر (الخليجية العامة) بأنه لم يتم تخصيص احتياطي نظامي ولم يتم إنشاء أي إستثمارات أو برامج أخرى.

٢٢- تقر (الخليجية العامة) بما يلي :-

- ١- إن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- ٢- إن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- ٣- إنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها في مجال التأمين.

٢٣- تقر (الخليجية العامة) أنه لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٢٤- أوصت لجنة المراجعة الى مجلس الادارة بتعيين المراجع القانوني كي بي ام جي الفوزان والسدحان والسادة البسام والنمر وتمت الموافقة على هذا التعيين من الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ ٠٥-١١-١٤٣٧هـ الموافق ٠٨-٠٨-٢٠١٦م. كما لم يوجد تعارض بين لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الادارة بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزلة وتحديد اتعابة وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي. كما لم يوصي مجلس إدارة الشركة بتغيير المحاسب القانوني قبل إنتهاء فترة تعيينه.

٢٥- أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الادارة بالشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني
عضواً في مجالس إدارة شركات أخرى :-

المجموع	٣	٢	١	الاسم
١	-	-	البحر الأحمر	جمال عبد الله الداغ
٢	-	المصافي	الاسمنت العربية	سعود عبد العزيز السليمان
٠	-	-	-	محمد فاروق تمر
١	-	-	مجموعة فتيحي	ماجد ضياء الدين كريم
٠	-	-	-	محمد زاهر الدين المنجد
٣	الغاز و التصنيع الأهلية	البحر الأحمر	مجموعة فتيحي	محمد علي حسن إخوان(١)

١	-	-	البحر الأحمر	محمد حسنى جزيل
٠	-	-	-	سامي فؤاد بحراوي (٢)
٣	بداية لتمويل المنازل (*)	ميريل لينش المملكة العربية السعودية (*)	المملكة القابضة	طاهر محمد عمر عقيل
٠	-	-	-	جودت موسى الحلبي
٠	-	-	-	إيهاب يوسف لنجاوي

(١) إستقال الأستاذ محمد علي حسن إخوان في ٢١/٠٤/٢٠١٦ م.

(٢) إستقال الأستاذ سامي فؤاد بحراوي في ١٤/٠٤/٢٠١٦ م.

(*) شركة مساهمة مقفلة

٢٦- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضاؤه:-

(أ) الأعضاء الغير تنفيذيين:-

الاسم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
جمال عبد الله الدباغ	نعم
سعود عبد العزيز السليمان	نعم
محمد فاروق تمر	نعم
محمد حسنى جزيل	نعم

(ب) الأعضاء المستقلين:-

الاسم	عضو مجلس إدارة مستقل
محمد زاهر صلاح الدين المنجد	نعم
محمد علي حسن إخوان ^(١)	نعم
سامي فؤاد بحراوي ^(٢)	نعم
طاهر محمد عمر عقيل	نعم
ماجد ضياء الدين كريم	نعم
جودت موسى الحلبي ^(٣)	نعم
إيهاب يوسف لنجاوي ^(٤)	نعم

(١) تم إستقالة الأستاذ محمد علي حسن إخوان في ١٦/٠٤/٢٠١٦ م.

(٢) تم إستقالة الأستاذ سامي فؤاد بحراوي في ١٤/٠٤/٢٠١٦ م.

(٣) تم تعيين الاستاذ جودت بن موسى الحلبي

(٤) تم تعيين الاستاذ إيهاب بن يوسف لنجاوي

٢٧- وصف لاختصاصات اللجان الفرعية المنبثقة من مجلس الإدارة و مهماتها:-

(أ) أعضاء لجنة المراجعة :-

خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٦م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م تم عقد (١٠) إجتماعات وتفصيل سجل حضور الأعضاء عن كل إجتماع بتواريخ عقد الاجتماعات كالآتي:-

نسبة الحضور	الإجمالي	١٨/١٢	٠٩/١١	١٦/١٠	٢٤/٠٨	٢٤/٠٧	٠٨/٠٦	٠٥/٠٢	١٨/٠٤	١٦/٠٢	١٧/٠١	الاسم
%١٠٠	١٠	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة/ ماجد ضياء الدين كريم (١)
%٧٠	٧	×	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	×	✓	عضو اللجنة /عاصم داننش (٢)
%٦٠	٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	عضو اللجنة / محمد حسن داغستاني (٣)

(١) تمت الموافقة على تعيين الأستاذ ماجد ضياء الدين كريم رئيساً للجنة المراجعة في ٢٠١٥/٠٢/٣٠م

(٢) تم قبول عضوية الأستاذ عاصم داننش عضو لجنة المراجعة في ٢٠١٦/٠٥/٣٠ م.

(٣) تمت الموافقة على تعيين الأستاذ محمد حسن داغستاني عضو لجنة المراجعة في ٢٠١٦/٠٥/٣٠م

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافقت عليها الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠١٦/٢/١٧م وتتمثل في:-

- ١ - مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالتزاماته ومسؤولياته في تعيين المحاسب القانوني وتحديد اتعابه بناء على توصية من اللجنة .
- ٢ - دراسة القوائم المالية الربع سنوية / السنوية وأخذ الملاحظات لدراستها وتحليلها قبل عرضها على مجلس الإدارة.
- ٣ - اعتماد المعايير المحاسبية التي توافق عليها مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ٤ - دراسة وتحليل الملاحظات التي يقدمها المراجع القانوني الخارجي وتقديم حلول لمعالجتها بعد موافقة مجلس الادارة .
- ٥ - التأكد من استقلالية المراجعين الداخليين.
- ٦- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظامية والتقارير الواردة من قسم ادارة المخاطر ومتابعة تنفيذ الاجراءات وتقديم التوصية والاقتراح لمجلس الادارة للبت فيها.
- ٧- مراجعة النتائج السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة والتأكد من متابعه أعماله .
- ٨- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية والمقترحات و متابعة ما تم في شأنها قبل عرضها على مجلس الادارة.
- ٩- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة و إبداء الرأي و التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.

(ب) أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :-

خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م تم عقد (٤) اجتماعات وتفاصيل سجل حضور الاعضاء عن كل اجتماع بتواريخ عقد الاجتماعات كالآتي:-

نسبة الحضور	الاجمالي	١١/٢١	١٠/١٧	٠٩/٢٥	٠٥/٢٤	الاسم
١٠٠%	٤	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة/ محمد زاهر المنجد ^(١)
٧٥%	٣	✓	✓	×	✓	عضو اللجنة / جمال عبدالله الدباغ
٥٠%	٢	×	✓	✓	×	عضو اللجنة / محمد فاروق تمر
٧٥%	٣	✓	✓	✓	-	عضو اللجنة / إيهاب يوسف لنجاوي ^(٢)

(١) تم تعيين الأستاذ محمد زاهر المنجد رئيساً للجنة في ٢٦/٠٧/٢٠١٦ م

(٢) تم قبول عضوية الأستاذ/ إيهاب يوسف لنجاوي في لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ ٢٠/٠٦/٢٠١٦ م.

تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لإحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافقت عليها الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٧/٢/٢٠١٦ م وتمثل في:-

- ١- وضع سياسة ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ولجانها الفرعية .
- ٢- التوصية بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وإدارتها التنفيذية.
- ٣- مراجعة هيكل مجلس الإدارة التنظيمي.
- ٤- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة ورفع التوصيات بذلك.
- ٥- التأكد من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة .
- ٦- وضع سياسات واضحة لتعويضات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و يراعى و ضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

(ج) أعضاء اللجنة التنفيذية :-

خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م تم عقد (١١) اجتماعات وتفاصيل سجل حضور الاعضاء عن كل اجتماع بتواريخ عقد الاجتماعات كالآتي:-

نسبة الحضور	الاجمالي	١٩	٢٠	١٦	٢٦	٠٩	٢٠	٢٣	٢٥	١٧	١٦	١٧	الاسم
٩١%	١٠	✓	✓	✓	×	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة/ جمال عبدالله الدباغ
٥٥%	٦	×	×	✓	✓	×	✓	×	×	✓	✓	✓	عضو اللجنة/سعود عبدالعزيز السلیمان
٧٣%	٨	✓	×	×	✓	✓	✓	✓	✓	×	✓	✓	عضو اللجنة / محمد حسني جزيل
٧٣%	٨	×	✓	✓	✓	×	×	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة / طاهر محمد عقيل

عمل اللجنة التنفيذية وفقاً لإحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ / ٦ / ٢٠١٠ م وتمثل في:-

- ١- اختصاصها بوضع الاستراتيجيات العامة للشركة و متابعتها .
- ٢- المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة و اعتمادها .
- ٣- مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية قبل اعتمادها من مجلس الإدارة.

(د) أعضاء لجنة الاستثمار:-

خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٥ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م تم عقد (٣) اجتماعات وتفاصيل سجل حضور الاعضاء عن كل اجتماع بتواريخ عقد الاجتماعات كالآتي:-

الاسم	٠١/١٩	٠٦/٢٠	٠٩/٢٦	الاجمالي	نسبة الحضور
رئيس اللجنة/سعود عبدالعزيز السليمان	✓	✓	✓	٣	١٠٠%
عضو اللجنة/ ماجد ضياء الدين كريم	✓	✓	✓	٣	١٠٠%
عضو اللجنة / طاهر محمد عمر عقيل	✓	×	✓	٢	٦٧%
عضو اللجنة / د. محمد علي إخوان(١)	×	-	-	٠	٠%

(١) إستقال الأستاذ محمد علي حسن إخوان في ١٦/٤/٢٠١٦ م.

تعمل لجنة الاستثمار وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ /٦/ ٢٠١٠ م وتمثل في:-

- ١- تختص بوضع الاستراتيجية الاستثمارية للشركة و متابعتها .
- ٢- مراجعة السياسات الاستثمارية للشركة وإعادة تقييمها وإعدادها ورفعها لمجلس الإدارة لاعتمادها.

٢٨- أسماء أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية ومؤهلاتهم :-

جمال عبد الله الدباغ رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال بجامعة الملك سعود - عضو منتدب في شركة الأغذية الممتازة المحدودة. وعضو مجلس إدارة الجمعية التعاونية لمنتجي الدواجن بالمملكة و عضو مجلس إدارة شركة البحر الأحمر خدمات الاسكان. وعضو مجلس إدارة شركة العلمية الوطنية و عضو مجلس إدارة شركة التقدم للخدمات البترولية المحدودة . و عضو مجلس إدارة شركة التنمية الزراعية المحدودة. و عضو مجلس إدارة شركة تطوير المشاريع الدولية . و عضو مجلس إدارة شركة تأصيل الدواجن .

سعود بن عبدالعزيز السليمان نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني حاصل درجة البكالوريوس في الاقتصاد والتمويل بجامعة نيويورك ، الولايات المتحدة الأمريكية و عضو مجلس إدارة في شركة المصافي العربية السعودية. وعضو مجلس إدارة في شركة الأسمتت العربية . و عضو لجنة الاستثمار في الشركة الخليجية العامة للتأمين . و عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الخليجية العامة للتأمين وعضو لجنة المراجعة في شركة المصافي العربية السعودية . وعضو لجنة الاستثمار في شركة المصافي العربية السعودية.

محمد زاهر المنجد عضو مجلس إدارة مستقل الشركة الخليجية العامة للتأمين حاصل على درجة الماجستير في القانون الفرنسي الدولي بجامعة القديس يوسف ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال بجامعة هارفارد - كامبريدج الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٢). و رئيس مجلس إدارة غرامين جميل المالية العربية المحدودة. و عضو مجلس التنفيذي لشركة كنداسة للمياه سابقاً. وعضو مجلس إدارة المجموعة السعودية الفرنسية للأعمال جدة / الرياض.

محمد حسني جزيل عضو مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين حاصل على زمالة المحاسبين القانونيين - سيما ، المملكة المتحدة (١٩٩٢). عضو مجلس إدارة شركة البحر الأحمر للخدمات الإسكان والمدير المالي في مجموعة شركات الدباغ و عضو مجلس إدارة في شركة بترولين و عضو مجلس إدارة في شركة ساعد للإستقدام .

ماجد بن ضياء الدين كريم عضو مجلس إدارة مستقل الشركة الخليجية العامة للتأمين حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال- إدارة مالية - بجامعة الملك سعود - الرياض ، المملكة العربية السعودية (١٩٩٣). تقلد مناصب عدة في مجموعة صافولا. وعضو مجلس إدارة في شركة أحمد حسن فتيحي .

طاهر بن محمد عقيل عضو مجلس إدارة مستقل الشركة الخليجية العامة للتأمين حاصل على درجة الماجستير في علوم هندسة صناعية بجامعة تكساس ، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٤). عضو مجلس إدارة شركة المملكة القابضة . و عضو مجلس إدارة بنك اوف أميركا ميريل لينش. وعضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل. و عضو مجلس إدارة شركة الوطنية للخدمات- سابقاً. والرئيس التنفيذي لشركة دويتشه العزبية - سابقاً. و رئيس قسم التمويل والشركات في البنك الأهلي التجاري- سابقاً. ورئيس فريق صندوق التنمية الصناعي السعودي - سابقاً.

محمد تمر عضو مجلس إدارة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال بالجامعة الأمريكية - واشنطن ، الولايات المتحدة الأمريكية. ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال بالجامعة الأمريكية - واشنطن ، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٩٣). شريك ورئيس تنفيذي لمجموعة تمر . و شريك مساهم في الشركة العربية السعودية اليابانية لتصنيع الأدوية (ساجا). و شريك مساهم في مستشفى المركز الطبي الدولي و شريك مساهم في شركة (التلقيحات). و شريك مساهم في شركة الخليج المتحدة. و عضو مجلس إدارة شبكة قادرون لذوي الإعاقة. و عضو لجنة الأدوية بالغرفة التجارية الصناعية بجدة. وعضو لجنة الإمدادات والأجهزة الطبية بالغرفة التجارية الصناعية بجدة.

جودت موسى الحلبي حاصل درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة تكساس ، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٨٤). و دبلوم في برنامج التنمية التنفيذية من كلية ورتون في جامعة بنسلفانيا، الولايات المتحدة الأمريكية (١٩٩٤) و دبلوم في برنامج ستانفورد التنفيذي من جامعة ستانفورد، الولايات المتحدة الأمريكية (٢٠٠٢). عضو مجلس إدارة شركة رولاكو للتجارة و التعهدات. وعضو مجلس إدارة شركة سميراميس للفنادق وعضو مجلس إدارة شركة وادي الشتا للاستثمارات السياحية . و تقلد عدة مناصب في شركة الأهلي كإبتال منها رئيس تنفيذي و تقلد عدة مناصب في مجموعة البنك العربي منها رئيس إدارة الخدمات الخاصة و تقلد عدة مناصب في البنك الأهلي التجاري كمدير تنفيذي للخدمات البنكية الخاصة ومدير عام للخدمات المالية في البنك السعودي الأمريكي وعمل في البنك السعودي الهولندي مدير اقليمي للخدمات المصرفية الغربية.

إيهاب يوسف لنجاوي حاصل على درجة البكالوريوس من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن تخصص تسويق ويمتلك خبرة ٢١ عام منها ١٥ عام في وظائف قيادية في البنوك السعودية ، كما عمل كرئيس تنفيذي لإحدى شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية.

الإدارة التنفيذية للشركة:-

الاسم	المنصب
جيفيري بلوفلد	الرئيس التنفيذي
مازن محمد حجاب	مدير العمليات التنفيذي
محمد عزمي أنور الدين	الرئيس المالي
وائل عثمان السبيع	مدير الادارة القانونية والموارد البشرية
مصطفى محمدهشام دفتردار	مدير إدارة المخاطر
شيخ حسن	مدير إدارة تقنية المعلومات
عمار فواز الصيرفي	مدير إدارة التحصيل

٢٩- تعويضات أعضاء مجلس الإدارة عن ٢٠١٦م:-

الإجمالي	مكافئات أعضاء مجلس الإدارة	حضور اجتماعات اللجان	حضور اجتماعات مجلس الإدارة	الأسم
٤٩,٥٠٠	سيتم الموافقة عليها من الجمعية العامة	١٩,٥٠٠	٣٠,٠٠٠	جمال عبد الله الدباغ
٢٨,٥٠٠	سيتم الموافقة عليها من الجمعية العامة	١٣,٥٠٠	١٥,٠٠٠	سعود عبد العزيز السليمان
١٣,٠٠٠	سيتم الموافقة عليها من الجمعية العامة	٣,٠٠٠	١٠,٠٠٠	محمد فاروق تمر
٤٩,٥٠٠	سيتم الموافقة عليها من الجمعية العامة	١٩,٥٠٠	٣٠,٠٠٠	ماجد ضياء الدين كريم
٣١,٠٠٠	سيتم الموافقة عليها من الجمعية العامة	٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	محمد زاهر صلاح الدين المنجد
٣٧,٠٠٠	سيتم الموافقة عليها من الجمعية العامة	١٢,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	محمد حسنى جزيل
١٠,٠٠٠	سيتم الموافقة عليها من الجمعية العامة	.	١٠,٠٠٠	سامي فؤاد بحراوي (مستقيل)
٤٠,٠٠٠	سيتم الموافقة عليها من الجمعية العامة	١٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	طاهر محمد عمر عقيل
٢٥,٠٠٠	سيتم الموافقة عليها من الجمعية العامة	.	٢٥,٠٠٠	جودت موسى الحلبي
١٩,٥٠٠	سيتم الموافقة عليها من الجمعية العامة	٤,٥٠٠	١٥,٠٠٠	إيهاب يوسف لنجاوي
١٠,٥٠٠	.	١٠,٥٠٠	.	عاصم دانش
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	.	محمد داغستاني
٣٢٢,٥٠٠		١١٢,٥٠٠	٢١٠,٠٠٠	المجموع

٣٠ - تعويضات خمسة من كبار المدراء التنفيذيين (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمالي) :-

البيان	ما حصل عليه خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي (الاف ريال سعودي)
الرواتب	٢,٥٨٥
البدلات	٩١٠
المجموع	٣,٤٩٥

٣١ - ما تم تطبيقه من لائحة الحوكمة :-

تقر (الخليجية العامة) بتطبيق جميع أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. ماعدًا الفقرة (د) من النظام . متطلب من المستثمرين وليس من الشركة .

٣٢ - نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها:

تأكد (الخليجية العامة) أن أنظمة الرقابة الداخلية قوية وسليمة و تعمل بشكل جيد من ناحية التصميم وقد تم تطبيقها بشكل فعال وتتم مراجعتها من قبل لجنة المراجعة والرفع بالتوصيات لمجلس الإدارة. وقد تم تقديم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية إلى لجنة المراجعة لتقييم نقاط القوة وكفاءتها، وأشارت إلى أنه لا توجد أية نقاط ضعف جوهرية في بيئة الرقابة الداخلية. وقد تحقق ذلك من خلال عمل مراجعة تقييم رقابية من خلال التقارير التي ترفع من المراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر مما أدى إلى زيادة وتحسن في الفعالية ، على النحو التالي:

- التطبيق الإضافي للضوابط مطلوب لتعزيز بيئة الرقابة الداخلية.
- الحاجة إلى توظيف مدير التدقيق الداخلي الذاتي للقيام بالمتابعة المنتظمة وتقديم التقارير عن حالة الملاحظات المتعلقة لضمان إغلاقها.
- مراجعة دورية عن الالتزام بالقواعد والقوانين واللوائح المطلوبة التي وضعتها الجهات التنظيمية ذات الصلة.
- إدارة ومعالجة المخاطر المختلفة والرفع بتقارير دورية عنها.

٣٣ - العقوبات و الجزاءات :

تقر (الخليجية العامة) بأنها لم تتلقى أي مخالفات من أي جهة رقابية أو إشرافية.

٣٤ - الجمعية العمومية للشركة

تم عقد الجمعية العمومية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بتاريخ ١٥/٩/٢٠١٤هـ الموافق ٢٠١٦/٦/٢٠م للمرة الاولى وحضر أعضاء مجلس الإدارة الآتية أسماؤهم :-

١- جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الادارة

- ٢- سعود بن عبدالعزيز السليمان نائب رئيس مجلس الادارة
 - ٣- محمد حسني جزيل عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
 - ٤- جودت بن موسى الحلبي عضو مجلس إدارة مستقل
 - ٥- ماجد ضياء الدين كريم عضو مجلس إدارة مستقل
 - ٦- أيهاب بن يوسف لنجاوي عضو مجلس إدارة مستقل
- وتم تأجيل موعد الجمعية لعدم اكتمال النصاب القانوني

كما تم عقد الجمعية العمومية للشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني بتاريخ ١١/٠٥/١٤٣٧هـ الموافق ٢٠١٦/٠٨/٠٨ للمرة الثانية وحضر أعضاء مجلس الإدارة الآتية أسماؤهم :-

- ١- جمال بن عبدالله الدباغ رئيس مجلس الادارة
- ٢- محمد حسني جزيل عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
- ٣- أيهاب بن يوسف لنجاوي عضو مجلس إدارة مستقل

٣٥- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة. تقوم لجنة المراجعة بالشركة بمراجعة سنوية لفاعلية ورقابة الإجراءات الداخلية للشركة للتأكد من فعاليتها وتطويرها باستمرار.

٣٧- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام ٢٠١٦م.

تم طلب سجل المساهمين في ١٦/١/٢٠١٦م لإجراءات الشركة
تم طلب سجل المساهمين في ٢٠/٠٦/٢٠١٦م لعقد الجمعية العمومية للمرة الاولى
تم طلب سجل المساهمين في ٠٨/٠٨/٢٠١٦م لعقد الجمعية العمومية للمرة الثانية

٣٨- المساهمة الاجتماعية:

قامت الشركة بمساهمة إجتماعية لعام ٢٠١٦م وذلك عن طريق إصدار مطويات لقوانين سلامة الطريق. حيث أنها مبادرة من الخليجية العامة للتذكير بأهمية اتباع قوانين سلامة الطريق. تم توعية المواطن والمقيم بأهمية اتباع وسائل السلامة مثل أهمية ربط حزام الآمان والتقيّد بالوقوف عند الإشارة الضوئية والاضرار السلبية الناتجة عن استخدام الهاتف الجوال أثناء القيادة و مخاطر قطع الإشارات المرورية وتجاوز السرعة التي حددها النظام حيث أنها إحدى المعايير المهمة لضمان سلامة الطريق.

٣٩- الخاتمة:-

يود مجلس إدارة (الخليجية العامة) أن يتقدم بالشكر الجزيل إلى جميع العملاء الكرام لثقتهم بها ومستمرها عن دورهم الذي أسهم في نجاحات الشركة. كما يود المجلس أن يعرب عن امتنانه لمقام وحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وإدارة الشركة وموظفيها لتفانيهم وإخلاصهم في العمل.